

ABN AMRO Bank N.V.  
Banco Santander Central Hispano, S.A.  
Bank of Tokyo-Mitsubishi, Ltd.  
Barclays  
Citigroup  
Credit Suisse Group  
Deutsche Bank AG  
Goldman Sachs  
HSBC  
J.P. Morgan Chase  
Société Générale  
UBS AG

---

## Principi Wolfsberg anti-riciclaggio di denaro per le relazioni con banche corrispondenti

### 1 Preambolo

Il Gruppo Wolfsberg d'Istituti Finanziari Internazionali (1) ha stabilito che questi Principi costituiscono linee guida globali sulla creazione e il mantenimento di relazioni con le altre banche. Il Gruppo Wolfsberg ritiene che l'adeguamento a tali Principi promuoverà azioni efficaci di gestione del rischio e permetterà agli istituti di esercitare un efficace giudizio professionale dei propri clienti. Inoltre, ciò favorirà lo scopo dei membri del Gruppo Wolfsberg di prevenire l'utilizzo di loro strutture internazionali a fini criminali.

### 2 Relazioni con banche corrispondenti

Questi Principi valgono per tutti i rapporti bancari stabiliti da un istituto finanziario o mantenuti per conto di un'altra Banca corrispondente cliente (2). Per "relazioni con banche corrispondenti" si intende la fornitura di conti a passività corrente o d'altro tipo e tutti i servizi a loro legati a favore di un altro istituto usato per transazioni contanti, per la gestione della liquidità e per prestiti a breve termine o necessità d'investimento. Gli istituti possono decidere di estendere tali Principi a tutti i rapporti che intrattengono con istituti finanziari.

### 3 Responsabilità e Supervisione

Il Gruppo definirà direttive e procedure che richiedono personale specializzato responsabile di assicurare conformità a questi Principi. Le direttive e procedure richiederanno che ad approvare la relazione con la banca corrispondente cliente sia almeno una figura a livello dirigenziale e comunque indipendente dall'impiegato che presenta il cliente. Inoltre, le direttive e le procedure stabiliranno che venga eseguita una revisione indipendente da parte di personale specializzato per assicurare conformità costante con le direttive e procedure del Gruppo e con questi Principi.

### 4 Obbligo di diligenza basata sul calcolo del rischio

Questi Principi incoraggiano un approccio basato sul calcolo del rischio. I clienti di banche corrispondenti che costituiscono un rischio più elevato dovrebbero essere soggetti ad un maggior obbligo di diligenza. Questi Principi delineano il tipo d'indicatori di rischio che un istituto dovrebbe considerare al momento di iniziare un rapporto d'affari e durante tutta la durata del rapporto, per determinare che tipo di ragionevole obbligo di diligenza (o di diligenza maggiore) dovrà applicare. In particolare, l'istituto considera i seguenti indicatori di rischio:

- Il domicilio del Banca corrispondente cliente -  
La giurisdizione in cui risiede la Banca corrispondente cliente e/o quella in cui ha sede l'azionista di controllo può presentare un rischio più elevato. Certe giurisdizioni sono riconosciute internazionalmente come aventi standard inadeguati di lotta al riciclaggio di denaro, insufficiente supervisione da parte delle autorità, o presentano rischi maggiori per crimine, corruzione o finanziamento del terrorismo. D'altro canto, altre giurisdizioni, ad esempio i paesi membri della Financial Action Task Force (FATF), hanno normative più stringenti e presentano rischi minori. Gli istituti rivedranno i pronunciamenti delle agenzie regolatorie e dei corpi internazionali come il FATF, al fine di valutare il livello di rischio presentato dalla giurisdizione in cui è installato la Banca corrispondente cliente o dove è rintracciabile il quartiere generale del suo azionista di controllo.
- Proprietà della Banca corrispondente cliente e strutture del management-  
La residenza dei soci proprietari, la loro forma legale societaria, e la trasparenza della struttura proprietaria possono costituire rischi più elevati. Allo stesso modo, il luogo d'origine e l'esperienza del management possono costituire ulteriore motivo di preoccupazione. Anche il coinvolgimento di PEP (Politically Exposed Persons ossia Persone Esposte Politicamente) all'interno del management o dell'assetto proprietario di certi clienti di banche corrispondenti può aumentare il rischio. Le PEP sono persone che ricoprono o hanno ricoperto incarichi pubblici come ufficiali governativi, senior executive di corporazioni governative, uomini politici, importanti membri di partito, ecc. così come i loro familiari e stretti collaboratori.
- Affari e Clientela dei clienti di banche corrispondenti-  
Il tipo d'affari in cui è coinvolto il Cliente della banca corrispondente, così come il tipo di mercati da lui serviti, può presentare rischi più elevati. Una maggiore preoccupazione è creata dal coinvolgimento in certi segmenti d'affari che sono internazionalmente riconosciuti come segnali di particolare vulnerabilità per quanto riguarda riciclaggio di denaro, corruzione o finanziamento di terrorismo. Di conseguenza, una Banca corrispondente cliente che deriva una parte sostanziosa del suo giro d'affari da Clienti ad Alto Rischio può presentare un livello di rischio più elevato. Si considerano Clienti ad Alto Rischio di una Banca corrispondente cliente quelli che potenzialmente possono essere coinvolti in attività o essere collegati a giurisdizioni che fonti attendibili identificano come attività o aree particolarmente suscettibili al riciclaggio di denaro.

Ogni istituzione può dare il peso che ritiene appropriato ad ogni fattore di rischio, a sua discrezione.

## 5 Standard per l'obbligo di diligenza

Tutti i Clienti di banche corrispondenti saranno soggetti all'appropriato obbligo di diligenza che cercherà di assicurare che l'istituto possa tranquillamente intrattenere rapporti d'affari con un particolare cliente considerando il profilo di rischio del cliente. Un istituto potrebbe forse prendere in considerazione il fatto che una Banca corrispondente cliente opera secondo o è soggetta a normative riconosciute internazionalmente come strumenti adeguati a combattere il riciclaggio di denaro. In tali circostanze, per soddisfare i requisiti dell'obbligo di diligenza, un istituto può anche affidarsi ad informazioni disponibili pubblicamente e ottenibili tramite la Banca corrispondente cliente o tramite affidabili fonti terze (autorità di controllo, borse valori, ecc.). Per espletare l'obbligo di diligenza su una qualsiasi Banca corrispondente cliente dovranno essere considerati gli elementi elencati di seguito.

- **Domicilio e Organizzazione del Cliente**  
La giurisdizione in cui è registrato e/o ha la sede l'azionista di controllo della Banca corrispondente cliente, il luogo dove si trova l'unità operativa che gestisce le attività e tiene i rapporti, e la sede legale della società della Banca corrispondente cliente.
- **Proprietà e Direzione Esecutiva della Banca corrispondente**  
Se la Banca corrispondente cliente è di proprietà pubblica o privata; se si tratta d'entità pubblica; se le sue azioni sono scambiate su un mercato borsa in una giurisdizione che ha un sistema di regole adeguatamente riconosciuto; se è nota l'identità d'ogni significativo interesse che esercita il controllo.  
La struttura e l'esperienza del Management . Questi sono i dirigenti più alti incaricati dell'operatività quotidiana. Secondo le circostanze, può includere anche i membri del Consiglio d'Amministrazione o del Comitato di Supervisione o del Comitato Esecutivo o l'intero Comitato Esecutivo o simili. La presenza d'eventuali PEP all'interno della Direzione Esecutiva o nella struttura proprietaria.
- **Affari della Banca corrispondente cliente**  
I tipi di prodotti finanziari e di servizi che il Cliente della banca corrispondente offre ai suoi clienti, e secondo il rischio associato al Cliente della banca corrispondente, il mercato geografico interessato.  
Prodotti o servizi offerti
- Il motivo della relazione d'affari con la Banca corrispondente cliente, inclusi i prodotti e i servizi offerti alla stessa.  
Stato e Autorità di controllo
- Le principali Autorità di controllo responsabili di supervisionare e controllare la Banca corrispondente cliente. Se le circostanze lo richiedono, un istituto sfrutterà anche materiale disponibile pubblicamente per accertare se la Banca è stata coinvolta in azioni criminali o di provvedimenti sanzionatori nel passato recente.  
Controlli antiriciclaggio  
La natura dei controlli antiriciclaggio della Banca corrispondente cliente e il livello al quale tali controlli vengono applicati globalmente.

Nessun accordo d'affari con Banche Schermo (Shell Banks)

- Conferma che i Clienti di banche corrispondenti non utilizzeranno prodotti e servizi dell'istituto per entrare in rapporti d'affari con Shell Banks.

Una Shell Bank è una banca che: (i) non gestisce affari con un indirizzo fisso in una giurisdizione in cui la Shell Bank è autorizzata a svolgere attività finanziaria; (ii) non impiega uno o più individui a tempo pieno e con una sede fissa; (iii) non conserva rapporti operativi a questo indirizzo; e (iv) non è soggetta ad ispezioni da parte delle autorità bancarie che l'hanno autorizzata a svolgere attività bancarie. Una Banca con tali caratteristiche, ma che è anche una Affiliata Regolamentata (Regulated Affiliate) non è una Shell Bank ai presenti fini. Un Affiliato Regolamentato (Regulated Affiliate) è infatti una banca che potrebbe essere considerata una shell bank o una Banca Offshore (secondo le circostanze) ma che è di proprietà, diretta o indiretta, di un istituto finanziario operante in una giurisdizione che non è considerata dalla FATF non cooperativa e che è soggetta a supervisione da parte dell'autorità bancaria di quella giurisdizione.

Visita del Cliente

- A meno che non siano applicabili altre misure, un rappresentante dell'istituto dovrebbe fare visita alla Banca corrispondente cliente presso la sua sede prima di o entro un lasso di tempo ragionevole dall'inizio del rapporto d'affari, al fine di confermare, fra le altre cose, che il cliente non è una Shell Bank.

## 6 Maggiore obbligo di diligenza

Oltre all'obbligo di diligenza, tutti gli istituti eserciteranno anche un obbligo di diligenza maggiore su quelle Banche corrispondente Clienti che presentano rischio più elevato.

Il processo d'obbligo di diligenza maggiore prevede la considerazione più approfondita dei seguenti parametri per assicurare che l'istituto ha potenziato il proprio livello di comprensione:

- **Proprietà e Management**  
Tutti i soggetti che esercitano il controllo, le fonti patrimoniali del proprietario ed il background, compresa la reputazione sul mercato e gli eventuali cambi recenti di proprietà (es. negli ultimi cinque anni). Allo stesso modo, un approfondimento più dettagliato dell'esperienza d'ogni membro della direzione e d'eventuali recenti cambiamenti nella struttura della stessa (es. negli ultimi due anni).
- **Coinvolgimento di PEP**  
Se un PEP sembra avere un interesse o se ricopre un ruolo dirigenziale all'interno di una Banca corrispondente cliente, l'istituto dovrà verificare la sua conoscenza del ruolo di questa persona all'interno della Banca corrispondente cliente.

- **Controlli antiriciclaggio da parte della Banca corrispondente cliente**  
La qualità dei controlli antiriciclaggio di denaro e dell'identificazione del cliente eseguiti dai clienti di banca corrispondente, compreso il fatto che tali controlli sono conformi a standard riconosciuti internazionalmente. Più il rischio è alto, più l'istituto esigerà certe informazioni. Inoltre, l'istituto può parlare coi rappresentanti della Banca corrispondente cliente per ottenere rassicurazione sul fatto che il loro senior management riconosce l'importanza dei controlli antiriciclaggio.
- **Downstream Correspondent Clearing**  
Si tratta di una Banca corrispondente cliente che riceve servizi di banca corrispondente da un istituto e al tempo stesso fornisce lo stesso tipo di servizi ad altri istituti finanziari nella stessa valuta del conto che ha presso l'istituto. Quando questo tipo di servizi viene offerto ad un Banca corrispondente cliente che è esso stesso un Downstream Correspondent Clearer, l'istituto farà quanto riterrà necessario per conoscere i tipi d'istituti finanziari a cui la Banca corrispondente cliente offre servizi di Downstream Correspondent e valuterà il livello d'attenzione con cui la Banca corrispondente cliente esamina i controlli antiriciclaggio degli istituti finanziari a cui offre quei servizi.

## **7 Banche schermo (Shell Banks)**

Un istituto non presterà i propri servizi o prodotti ad una Shell Bank.

## **8 Banche Centrali e Organizzazioni Sopranazionali**

Questi Principi in generale non sono applicabili ai rapporti con banche centrali e autorità finanziarie di paesi membri del FATF o ad organizzazioni sopranazionali, di sviluppo regionale o Trade Banks (es. la Banca Europea per la Ricostruzione e lo Sviluppo, il Fondo Monetario Internazionale, la Banca Mondiale), almeno nella misura in cui il rapporto con tali entità coinvolge la fornitura di prodotti e servizi che hanno a che fare con le attività fondamentali degli enti.

## **9 Filiali, Consociate e Affiliate**

La determinazione del livello e dell'impatto dell'obbligo di diligenza richiesto per una Banca corrispondente cliente verrà fatta dopo aver considerato il rapporto fra Banca corrispondente cliente e l'effettiva struttura di controllo (se esiste). In generale, in situazioni che interessano filiali, consociate e affiliate, la struttura di controllo della Banca corrispondente cliente verrà presa in considerazione per determinare il livello di obbligo di diligenza. Nei casi in cui la Banca corrispondente cliente è un affiliato non controllato sostanzialmente ed effettivamente dall'azionista di controllo entrambi verranno controllati. Ad ogni modo, certi fatti peculiari della filiale o della consociata o dell'affiliata possono necessitare l'obbligo di diligenza maggiore.

## **10 Applicazione alla clientela**

Gli istituti adotteranno questi Principi a nuove Banche corrispondenti clienti. Inoltre, visto che tali principi possono uniformare concetti che in precedenza potevano anche non essere applicati globalmente, ogni istituto intraprenderà una revisione basata sul calcolo del rischio della propria clientela di banche corrispondenti, per determinare se occorre maggiore obbligo di diligenza per ottenere il livello di comprensione previsto da questi principi.

## **11 Aggiornamento Archivio Clienti**

Le direttive e le procedure dell'istituto dovranno prevedere che le informazioni relative alla Banca corrispondente cliente siano riviste ed aggiornate su base periodica o qualora intervenga un cambiamento materiale nel profilo di rischio del cliente. Controlli periodici del cliente avverranno sulla base della determinazione del rischio.

## **12 Sorveglianza e comunicazione di attività sospette**

L'istituto finanziario dovrà adottare un corpo di direttive e procedure valide a livello di banca per scoprire ed investigare attività anomale o sospette e per riferirle come richiesto dalla legge. Tale corpo di regole dovrà comprendere linee guida su ciò che viene considerato anomalo o sospetto e dovrà fornire esempi in proposito. Le direttive e le procedure dovranno includere un'apposita sorveglianza dei rapporti con le banche corrispondenti.

## **13 Integrazione col programma antiriciclaggio**

Questi principi costituiranno una componente fondamentale del più ampio programma anti-riciclaggio dell'istituto.

#### 14 Proposta per un Registro Internazionale

Il Gruppo Wolfsberg incoraggia lo sviluppo e il sostegno in termini regolatori di un registro internazionale di istituti finanziari. Al momento della propria registrazione, gli istituti finanziari dovrebbero presentare tutte le informazioni utili per esercitare l'obbligo di diligenza, come indicato negli stessi Principi. Gli istituti finanziari potrebbero basarsi su tali informazioni per aderire a questi Principi.

- (1) (1) Il Gruppo Wolfsberg è costituito dai seguenti istituti finanziari internazionali leader nel settore: ABN AMRO N.V., Banco Santander Central Hispano S.A., Bank of Tokyo-Mitsubishi Ltd., Barclays Bank, Citigroup, Credit Suisse Group, Deutsche Bank AG, Goldman Sachs, HSBC, J. P. Morgan Chase, Société Générale, UBS AG. Il Gruppo Wolfsberg è diventato noto quando, nell'ottobre 2000, i suddetti istituti, assieme al Transparency International e Mark Pieth, hanno collegialmente deciso di stabilire linee guida globali anti-riciclaggio di denaro valide per banche internazionali. Wolfsberg è la località svizzera dove si è tenuta un'importante sessione di lavoro decisiva per stabilire tali linee guida.
- (2) Una Banca corrispondente cliente è un cliente di un istituto che è una società di servizi finanziari che utilizza conti di relazione di banche corrispondenti per eseguire transazioni per i suoi stessi clienti. Il termine comprende (ma non è limitato a) Banche, commercianti di valori immobiliari, fondi di investimento, Unit Trusts, società di Servizi di Investimenti, Hedge Funds, Introducing Brokers, Money Service Businesses, Fondi Pensionistici, Gestori di Carte di Credito, Commercial Credit Companies, Household Finance Companies, Mortgage Banks, Società edilizie, e Compagnie di Leasing.